



Національний  
банк України

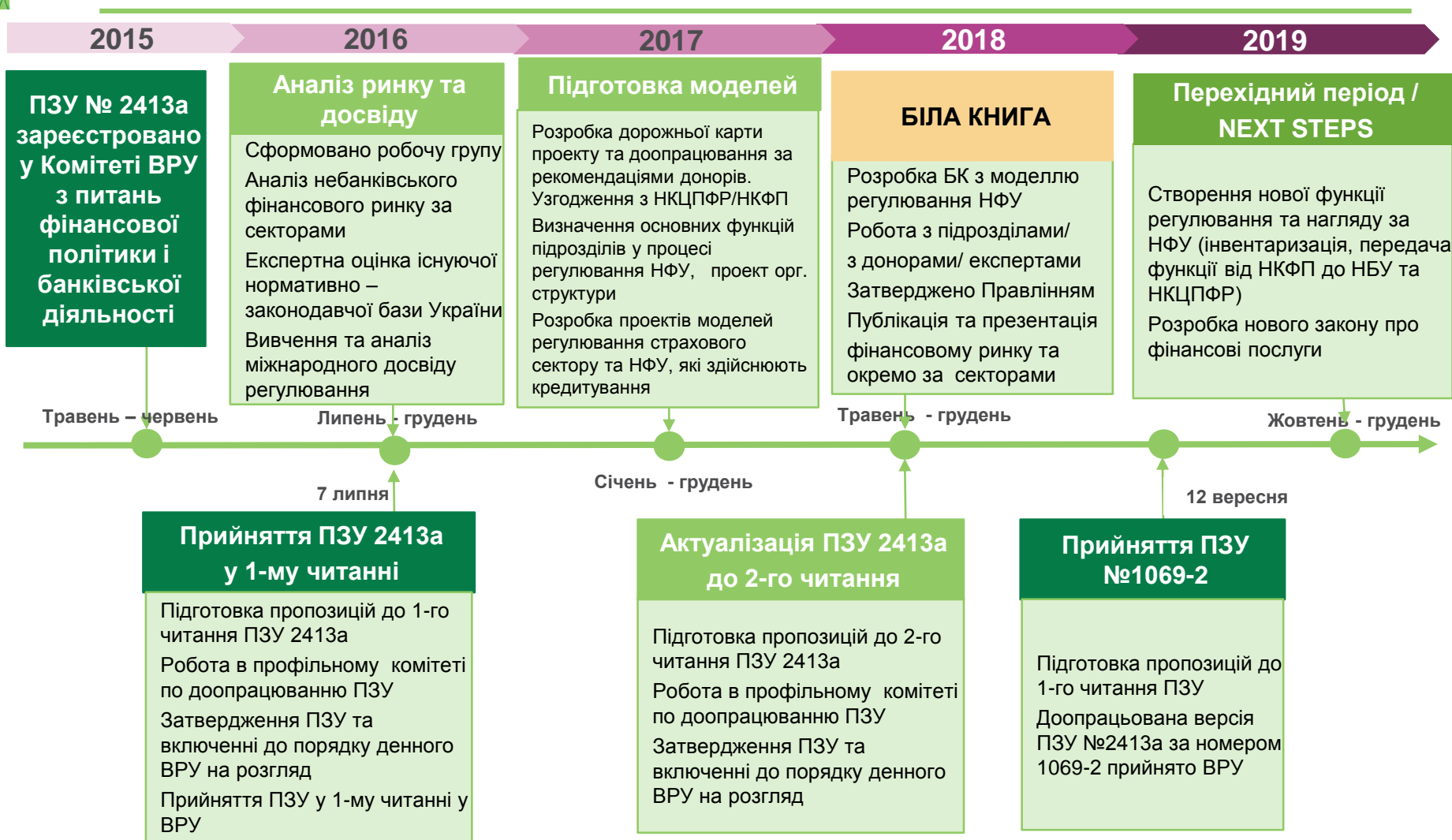
# Круглий стіл щодо реалізації проекту Спліт для представників страхового сектору

м. Київ,  
25 вересня 2019 р.



# **Перезапуск проекту СПЛІТ. План першочергових дій та завдань**

# Що було зроблено в рамках проекту Спліт за 4 роки



Популяризація та просування законопроекту: інтерв'ю, статті, пости/репости, виступи на конференціях/круглих столах/в публічних дискусіях на підтримку ПЗУ

## Загальна логіка інтеграції функцій та структури НКФП до НБУ



\* Відповідні до НБУ функції. Остаточний порядок інтеграції функцій буде запропоновано робочою групою після проведення ретельного аналізу структури НКФП, а також функцій та процесів внутрішніх підрозділів НКФП

# Основні етапи дій після прийняття ПЗУ «Спліт»

## 2019-2020

### Перехідний період (передача функцій)



Створення нового функціоналу в НБУ та НКЦПФР



Передача функцій від НКЦПФР до НБУ та НКЦПФР, ліквідація НКЦПФР



Білі книги щодо регулювання окремих сегментів ринку НФУ

Розробка та прийняття нових загальних та секторальних законів та регуляторних актів стосовно фінансового ринку



Розробка та прийняття ПЗУ Про посилення повноважень регулятора

## 2020-2021

### Адаптаційний період (+1 рік після передачі)



Оцінка ринку НФУ



Розробка нового регулювання НФУ (разом з ринком та експертами)



Прийняття нових регуляторних актів:

- ✓ Ліцензійні вимоги
- ✓ Вимоги до капіталу, резервів
- ✓ Вимоги до розкриття інформації
- ✓ Кваліфікаційні вимоги

## 2022-2025

### Розвиток ринку НФУ (+3-4 роки)



Поступове впровадження комплексного плану дій щодо регулювання НФУ



II рівень пенсійної реформи та соціальний захист населення



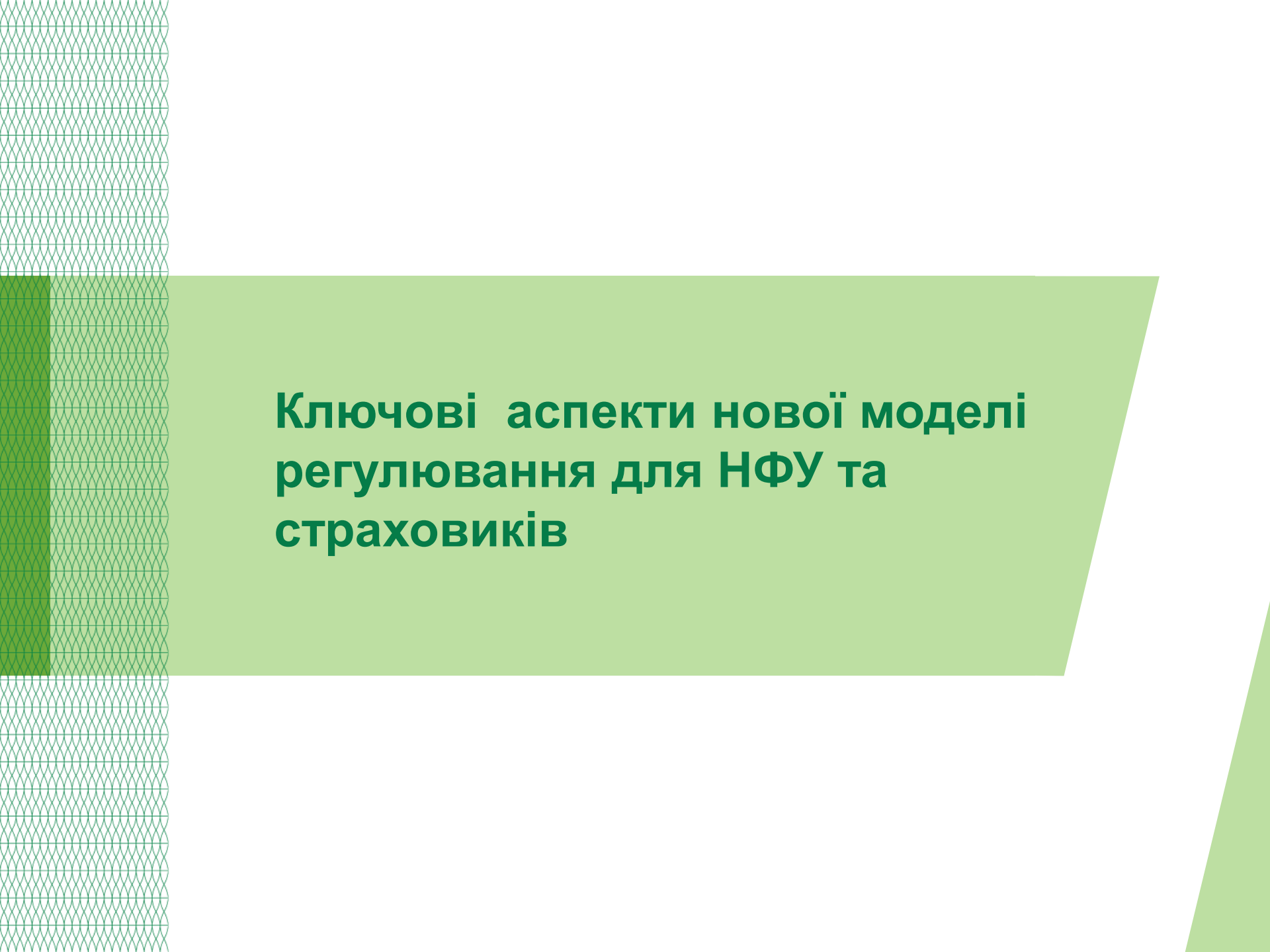
Конкурентоспроможний та прозорий фінансовий ринок, поліпшений інвестиційний клімат



Розвиток інфраструктури та посередників



Розвиток функції РИНКОВОЇ ПОВЕДІНКИ та захист прав споживачів фінансових послуг, кредиторів та інвесторів



# **Ключові аспекти нової моделі регулювання для НФУ та страховиків**

# Сегментація небанківських фінансових установ в новій системі регулювання та нагляду



**Зона регулювання НБУ** (у разі прийняття ПЗУ №2413а)

**Зона регулювання НКЦПФР**

# Бачення нового регулювання НФУ (1/3)



## Залучення коштів широкого загалу

Чітке визначення залучених (поворотних) коштів:

- ✓ Депозити, кредити (позики) як від фізичних, так і від юридичних осіб
  - ✓ Боргові цінні папери фінансових установ
  - ✓ Поворотна фінансова допомога
- АЛЕ можуть бути передбачені **винятки**



## Сегментація НФУ

- ✓ Кредитні установи (кредитні спілки та інші кредитні установи)
- ✓ Страхові компанії та посередники
- ✓ Інші фінансові установи



## Поєднання фінансових послуг

- ✓ Розширення можливих видів діяльності для кредитних установ
- ✓ Види фінансових послуг мають відповідати бізнес-моделі компанії



## Бачення нового регулювання НФУ (2/3)



Гнучкий підхід до ліцензування

Ключові новели:

- ✓ єдина процедура для доступу на ринок
- ✓ сутнісний підхід до оцінки ділової репутації, структури власності та джерел коштів для започаткування бізнесу, професійної прийнятності
- ✓ перевірка наявності початкового капіталу
- ✓ оцінка бізнес-плану
- ✓ оцінка системи корпоративного управління
- ✓ спрощені вимоги для отримання наступних ліцензій



Ризик-орієнтований пруденційний нагляд

Обов'язковість для:

- ✓ страхового сегменту,
- ✓ сегменту кредитних спілок та інших кредитних установ
- ✓ надавачів платіжних послуг

Пропорційність регулювання



Подання звітності, перевірки та правозастосування

- ✓ Перегляд підходів до подання звітності
- ✓ Ризик-орієнтований підхід до інспектування
- ✓ Єдиний підхід до застосування заходів впливу для всіх сегментів

## Бачення нового регулювання НФУ (3/3)



### Корпоративне управління

Система обов'язкових та добровільних вимог  
Пропорційний підхід: повна або спрощена моделі корпоративного управління

Ризик-орієнтована модель корпоративного управління  
Зміна підходів щодо визначення вимог до ділової репутації для власників істотної участі та керівників компаній та кваліфікаційних вимог для керівників

Перегляд ролі та функцій наглядових рад, внутрішнього аудиту, комплаєнсу та управління ризиками

Запровадження стандартів ділової поведінки та етики

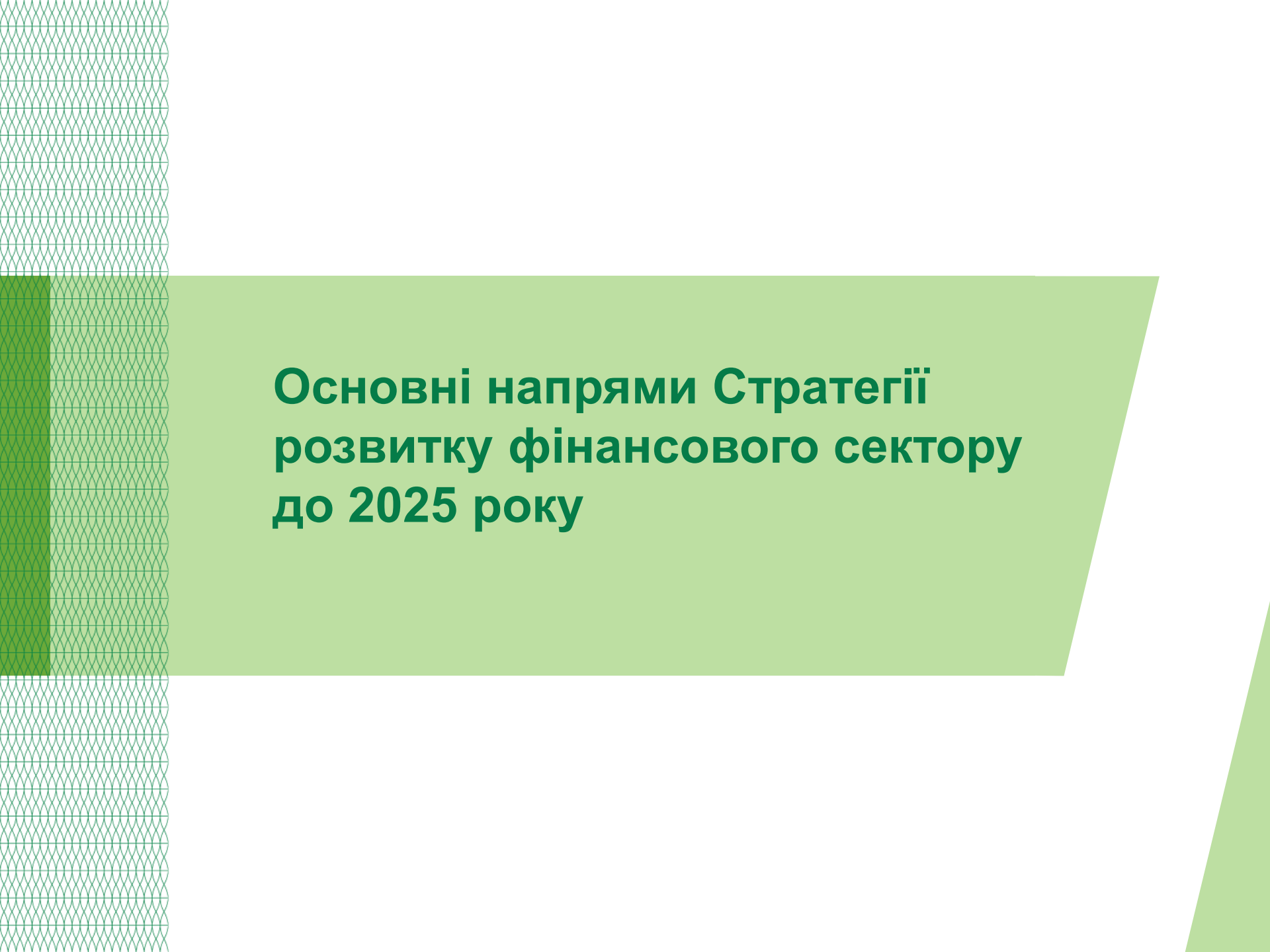


### Ринкова поведінка та захист прав споживачів

Гармонізація регуляторних вимог відповідно до найкращих світових практик та директив ЄС

Робота з фінансовими установами з метою підвищення якості надання фінансових послуг, кваліфікації їх персоналу  
Надання інформаційно-консультаційних роз'яснень для споживачів

Сприяння створенню установи фінансового омбудсмена  
Впровадження ефективної системи компенсації для споживача та підвищення відповідальності фінансових установ за недобросовісну ринкову поведінку



**Основні напрями Стратегії  
розвитку фінансового сектору  
до 2025 року**

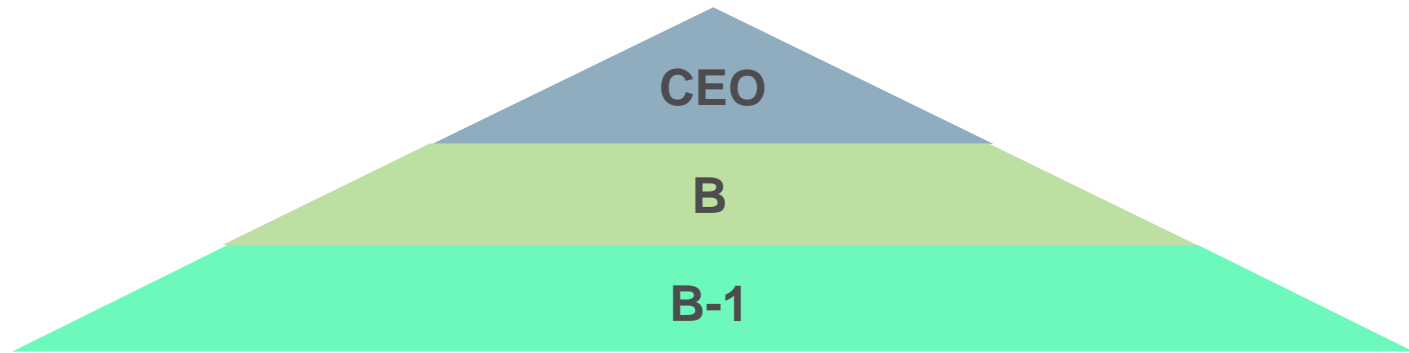
# Структура Стратегії розвитку фінансового сектору до 2025 року

<b>Розділ I</b>	Поточний стан фінансового сектору
<b>Розділ II</b>	Бачення майбутнього: візія і місія фінансового сектору України
<b>Розділ III</b>	Стратегічні цілі Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року та очікувані результати її реалізації
<b>Розділ IV</b>	Дорожня карта реалізації заходів
<b>i</b>	Фінансова стабільність
<b>ii</b>	Макроекономічний розвиток
<b>iii</b>	Фінансова інклюзія
<b>iv</b>	Розвиток фінансових ринків
<b>v</b>	Інноваційний розвиток
<b>Розділ V</b>	Узгодження заходів Стратегії з міжнародними зобов'язаннями України

## Розділ II. Візія, місія та стратегічні напрями розвитку фінансової екосистеми України



## Розділ II. Reform Steering Committee – інструмент моніторингу та контролю реалізації Стратегії



Учасники

НБУ

НКЦПФР

НКФП

ФГВФО

МінФін

НАБУ

ВРУ



Єдиний «Steering Committee» реформи (високого рівня)



Зустрічі на рівні CEO – 1 раз на квартал, на рівні B/B-1 – щомісяця



Реалізація рішень через повноваження керівників регуляторів



Планування діяльності Комітету на рік



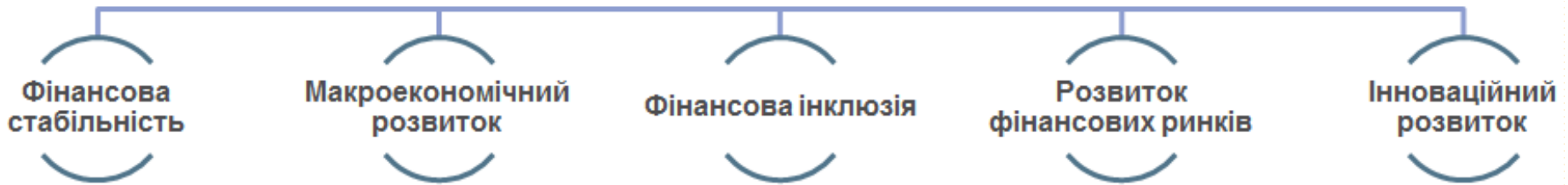
Забезпечення виконавчої дисципліни через follow-up зустрічі на рівні B/B-1



Фокусування на стратегічних міжвідомчих проектах

- Керівний комітет під керівництвом Голови Національного банку буде створено відповідно до підписаного Меморандуму про взаєморозуміння та співробітництво між головними виконавцями реформи фінансового сектору
- Учасники щомісячно звітуватимуть про стан реалізації проектів на засіданнях комітету

# Розділ III. Стратегічні напрями та цілі розвитку фінансового сектору України до 2025 року



- Ефективне регулювання та нагляд
- Прозорість фінансового сектору
- Стійкість фінансового сектору до викликів
- Якісне корпоративне управління та управління ризиками у фінансовому секторі

- Забезпечення макроекономічної стабільності
- Сприяння банківському кредитуванню економіки
- Розвиток небанківського фінансування
- Захист прав кредиторів та інвесторів
- Створення умов для залучення довгострокових ресурсів в економіку

- Підвищення доступності та рівня користування фінансовими послугами
- Захист прав споживачів фінансових послуг
- Підвищення рівня фінансової грамотності населення

- Розвиток ринків небанківських фінансових послуг
- Ефективна інфраструктура ринків капіталу
- Створення ліквідних ринків фінансових інструментів та механізмів/інструментів зниження ризиків здійснення фінансових операцій
- Інтеграція фінансових інструментів у гривні в глобальні фінансові ринки

- Розвиток відкритої архітектури фінансового ринку та платформ регуляторів
- Розвиток ринку FinTech та цифрових технологій
- Розвиток регуляторних та наглядових технологій (SupTech&RegTech)
- Розвиток цифрової економіки

# Канали інформації по Спліту та Стратегії розвитку фінсектору 2025

Надати пропозиції можна за допомогою онлайн-форм на сайті НБУ

<https://bank.gov.ua/about/refactoring/develop-strategy>

Е-мейл з питань щодо Спліта

[split.project@bank.gov.ua](mailto:split.project@bank.gov.ua)

Е-мейл для інших питань щодо Стратегії

[strategy2025@bank.gov.ua](mailto:strategy2025@bank.gov.ua)

Скачати цю презентацію за QR-кодом

